

LAPORAN TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA BPR TAHUN 2024

PT BPR TABALONG BERSINAR



A. RINGKASAN HASIL PENILAIAN (SELF ASSESSMENT) ATAS PENERAPAN TATA KELOLA

Alamat	Jl. Pangeran Antasari No. 02 Kec Tanjung Kab. Tabalong 71513
Nomor Telepon	(0526) 2099599
Penjelasan Umum	Analisis tata kelola : Berdasarkan penilaian analisis sendiri (self assisment) terhadap setiap aspek yang terdapat dalam faktor penilaian penerapan tata kelola PT. BPR Tabalong Bersinar , dimana penilaian dilakukan terhadap struktur yang telah terbentuk dalam manajemen dan infrastruktur yang baik dalam menunjang rangkaian proses penerapan tata kelola. Aspek strukur pada penerapan tata kelola, pada seluruh faktor atau indikator sebagian besar telah dilakukan pemenuhan baik terhadap setiap fungsi yang ada dalam manajemen dan ketersediaan infrasruktur yang salah satunya berbentuk kebijakan yang telah disusun dan dikinikan, walaupun pada beberapa indikator lain masih terdapat pemenuhan yang belum maksimal, namun secara umum cukup mendukung dan memenuhi penerapan tata kelola PT. BPR Tabalong Bersinar
Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	2 (Baik)
Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola	Penerapan Tata Kelola PT BPR Tabalong Bersinar dinilai secara umum baik walaupun masih ada kelemahan , namun tetap diupayakan melakukan perbaikan tata kelola secara menyeluruh agar dapat memenuhi ketentuan yang berlaku dengan mengkomunikasikan kepada seluruh pegawai PT. BPR Tabalong Bersinar. Berdasarkan penjaian analisis sendiri (self assisment) terhadap setiap aspek yang terdapat dalam faktor penilaian penerapan tata kelola 30 Juni 2024 PT. BPR Tabalong Bersinar, dimana penilaian dilakukan terhadap struktur yang telah terbentuk dalam manajemen dan infrasruktur yang cukup memadai dalam menunjang rangkaian proses penerapan tata kelola. Aspek strukur pada penerapan tata kelola, pada seluruh faktor atau indikator sebagian besar telah dilakukan pemenuhan baik terhadap setiap fungsi yang ada dalam manajemen dan ketersediaan infrastruktur yang salah satunya berbentuk kebijakan yang telah disusun dan dikinikan, walaupun pada beberapa indikator lain

B. PENGUNGKAPAN PENERAPAN TATA KELOLA (0526) 2099599**1. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi**

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi
1.	NIK : 6309021808680002
	Nama : M Gazali Rakhman
	Jabatan : Direktur Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab : 1) Memimpin dan mengkoordinasikan semua kegiatan Bank, baik di internal maupun eksternal, termasuk dalam hal ini mewakili Bank di pengadilan. 2) Menjalankan tugas dan wewenang sebagaimana yang ditetapkan berdasarkan Akte Pendirian dan Anggaran Dasar Perseroan, serta menetapkan peraturan-peraturan atau

		perubahan peraturan bagi tujuan pencapaian usaha Bank. 3) Mengawasi dan mengendalikan, menertibkan semua kegiatan Bank sehingga pelaksanaannya sesuai dengan ketentuan dan tata kerja dan prosedur yang berlaku. 4) Membina semua petugas dalam lingkungan Bank untuk mengembangkan pengetahuan, ketrampilan, dan sikap kerja yang diperlukan untuk menuju kepada profesionalisme kerja dalam menunjang pelaksanaan tugas dan tanggung jawab sesuai dengan wewenang masing-masing fungsionaris atau bagian. 5) Memantau rasio-rasio agar sesuai dengan ketentuan yang berlaku di OJK dan BPR secara penilaiannya dalam keadaan Sehat.
2.	NIK	: 6309075503670002
	Nama	: Masliana
	Jabatan	: Direktur Bisnis
	Tugas dan Tanggung Jawab	1) Mengusahakan agar instruksi-instruksi kerja ditaati dan dijalankan oleh petugas pelaksana operasional dalam bagiannya serta memberikan petunjuk-petunjuk yang dianggap perlu. 2) Memahami peraturan-peraturan yang ada hubungannya dengan sistem pembukuan dan prosedurnya serta hal-hal yang menyangkut operasional suatu Bank. 3) Membantu menyelesaikan masalah-masalah yang timbul di dalam tugas-tugas kerja yaitu: a. Bidang pelayanan nasabah b. Bidang administrasi pembukuan c. Bidang Operasional d. Bidang Kredit 4) Melaksanakan pengendalian terhadap biaya-biaya agar tidak melampaui jumlah yang telah dianggarkan dalam rencana bisnis.
3.	NIK	: 6309051308660002
	Nama	: Suhardi
	Jabatan	: Direktur Kepatuhan dan Manajemen Risiko
	Tugas dan Tanggung Jawab	1) Merumuskan strategi guna mendorong terjadinya budaya Kepatuhan Bank 2) Mengusulkan kebijakan kepatuhan atau prinsip-prinsip kepatuhan yang akan ditetapkan oleh Direksi. 3) Menetapkan system dan prosedur kepatuhan yang akan digunakan untuk menyusun ketentuan dan pedoman internal Bank 4) Memastikan bahwa seluruh ketentuan, kebijakan, system, dan prosedur kegiatan usaha yang dilakukan Bank telah sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan

	5) Meminimalkan Risiko Bank 6) Melakukan tindakan pencegahan Bank agar kebijakan dan/atau keputusan yang diambil Direksi tidak menyimpang dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku. 7) Melakukan tugas-tugas lainnya yang berkaitan dengan fungsi kepatuhan. 8) Melakukan Hak dan Kewajiban Direktur sebagaimana diatur dalam Perseroan Terbatas, apabila untuk perbuatan - perbuatan tertentu tersebut diperlukan keputusan oleh seluruh anggota Direksi Bank
Tindak Lanjut Rekomendasi Dewan Komisaris : 1. Direksi telah menindaklanjuti temuan KAP dan OJK 2. Melakukan upaya pemantauan dan evaluasi disetiap bulannya terkait target-target yang telah disepakati baik itu kredit maupun dana. 3. Target Laba Tahun 2024 sesuai dengan target RBB BPR telah tercapai	

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

No.	Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris	
1.	NIK	: 6309062707750003
	Nama	: Ahmad Jubairi
	Jabatan	: Komisaris Utama
	Tugas dan Tanggung Jawab	1) Mengawasi baik secara langsung maupun tidak langsung atas pekerjaan dan tindakan Direksi mengenai pengelolaan usaha atau pertanggungjawaban harta kekayaan Bank. 2) Membuat laporan Dewan Komisaris kepada Bank Indonesia sesuai dengan peraturan yang berlaku. 3) Memberikan saran dan nasehat kepada Direksi atas permasalahan yang timbul dalam perseroan baik yang berkaitan dengan kegiatan internal maupun dengan hubungan ke luar perseroan. 4) Memberikan izin atau persetujuan kepada Direksi dalam hal yang diluar wewenang dan tanggung jawabnya. 5) Menciptakan dan membina hubungan baik Bank dengan para relasi dan instansi terkait lainnya. 6) Memberikan sementara Direksi apabila menyimpang sebagaimana yang terdapat dalam ketentuan Anggaran Dasar Perseroan.
2.	NIK	: 6309061006800001
	Nama	: Husin Ansari
	Jabatan	: Anggota Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab	1) Melakukan pengawasan terhadap Direksi dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawab Direksi, dengan memberikan nasihat, mengarahkan, memantau dan mengevaluasi implementasi

		kebijakan strategic, termasuk persetujuan terhadap penyediaan dana kepada pihak-pihak yang terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur mengenai batas maksimum pemberian kredit bank; 2) Memastikan Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern Bank, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya. 3) Bersama-sama dengan Komisaris Utama mereview dan menyetujui rencana bisnis. 4) Bersama-sama dengan Komisaris Utama mereview dan menyetujui laporan tahunan
3.	Nik	: 6309071504680003
	Nama	: Sajidin Noor
	Jabatan	: Anggota Komisaris
	Tugas dan Tanggung Jawab	1) Melakukan pengawasan terhadap Direksi dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawab Direksi, dengan memberikan nasihat, mengarahkan, memantau dan mengevaluasi implementasi kebijakan strategic, termasuk persetujuan terhadap penyediaan dana kepada pihak-pihak yang terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur mengenai batas maksimum pemberian kredit bank; 2) Memastikan Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern Bank, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya. 3) Bersama-sama dengan Komisaris Utama mereview dan menyetujui rencana bisnis. 4) Bersama-sama dengan Komisaris Utama mereview dan menyetujui laporan tahunan
Rekomendasi kepada Direksi: 1. Menindaklanjuti Hasil Temuan KAP dan OJK 2. Meningkatkan kinerja bagian kredit dan pencapaian target sesuai dengan target RBB. 3. Target Laba Tahun 2024 setelah pajak agar bisa dioptimalkan sebesar Rp 1,5 Milyar		

3. Kelengkapan dan Pelaksanaan Tugas Komite

a. Tugas, Tanggung Jawab, Program Kerja, dan Realisasi Program Kerja Komite

No.	Program Kerja dan Realisasi Program Kerja Komite
1.	Komite Audit
	Tugas dan Tanggung Jawab : -

1

	Program Kerja : -
	Realisasi : -
	Jumlah Rapat : -
2.	Komite Pemantau Risiko
	Tugas dan Tanggung Jawab : -
	Program Kerja : -
	Realisasi : -
	Jumlah Rapat : -
3.	Komite Remunerasi dan Nominasi
	Tugas dan Tanggung Jawab : -
	Program Kerja : -
	Realisasi : -
	Jumlah Rapat : -
4.	Komite Manajemen Risiko
	Tugas dan Tanggung Jawab : -
	Program Kerja : -
	Realisasi : -
	Jumlah Rapat : -
5.	Komite Lainnya
	Tugas dan Tanggung Jawab : -
	Program Kerja : -
	Realisasi : -
	Jumlah Rapat : -

f

b. Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite

No.	NIK	Nama	Keahlian	Komite					Independen
				Komite Audit	Komite Pemantau Risiko	Komite Remunersi dan Nominasi	Komite Manajemen Risiko	Komite Lainnya	
1.	-	-	-	-	-	-	-	-	Ya/Tdk
2.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

c. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI, ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DAN PEMEGANG SAHAM PADA KELOMPOK USAHA BPR

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Kelompok Usaha BPR

No.	NIK	Nama Anggota Direksi	Nama Kelompok Usaha BPR	Persentase Kepemilikan (%)	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
1.	6309021808680002	M. Gazali Rakhman	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2.	6309075503670002	Masliana	Tidak Ada	Tidak ada	Tidak Ada
3.	6309051308660002	Suhardi	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Kelompok Usaha BPR

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Nama Kelompok Usaha BPR	Persentase Kepemilikan (%)	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya
1.	6309062707750003	Ahmad Jubairi	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2.	6309061006800001	Husin Ansari	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
3.	6309071504680003	Sajidin Noor	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

3. Kepemilikan Saham Pemegang Saham pada Kelompok Usaha BPR

No.	NIK	Nama Pemegang Saham	Nama Kelompok Usaha BPR	Persentase Kepemilikan (%)	Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya

1.	6309065805670004	Hamida Munawarah	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2.	6371010605580005	Muhidin	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
3.	6303020702700001	Fachrudin	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

D. KEPEMILIKAN SAHAM ANGGOTA DIREKSI DAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PADA PERUSAHAAN LAIN

1. Kepemilikan Saham Anggota Direksi pada Perusahaan Lain

No.	NIK	Nama Anggota Direksi	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	6309021808680002	M. Gazali Rakhman	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2.	6309075503670002	Masliana	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
3.	6309051308660002	Suhardi	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

2. Kepemilikan Saham Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Sandi Bank Lain	Nama Perusahaan Lain	Persentase Kepemilikan (%)
1.	6309062707750003	Ahmad Jubairi	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2.	6309061006800001	Husin Ansari	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
3.	6309071504680003	Sajidin Noor	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

E. HUBUNGAN KEUANGAN ANGGOTA DIREKSI DAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PADA BPR

1. Hubungan Keuangan Anggota Direksi pada BPR

No.	NIK	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	6309021808680002	M. Gazali Rakhman	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2.	6309061006800001	Masliana	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
3.	6309051308660002	Suhardi	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

2. Hubungan Keuangan Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	6309062707750003	Ahmad Jubairi	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2.	6309061006800001	Husin Ansari	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
3.	6309071504680003	Sajidin Noor	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

3. Hubungan Keuangan Pemegang Saham pada BPR

No.	NIK	Nama Pemegang Saham	Hubungan Keuangan		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	6309065805670004	Hamida Munawarah	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2.	6371010605580005	Muhidin	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
3.	6303020702700001	Fachrudin	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

F. HUBUNGAN KELUARGA ANGGOTA DIREKSI DAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PADA BPR

1. Hubungan Keluarga Anggota Direksi pada BPR

No.	NIK	Nama Anggota Direksi	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	6309021808680002	M. Gazali Rakhman	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2.	6309061006800001	Masliana	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
3.	6309051308660002	Suhardi	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

2. Hubungan Keluarga Anggota Dewan Komisaris pada BPR

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	6309062707750003	Ahmad Jubairi	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2.	6309061006800001	Husin Ansari	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
3.	6309071504680003	Sajidin Noor	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

3. Hubungan Keluarga Pemegang Saham pada BPR

No.	NIK	Nama Pemegang Saham	Hubungan Keluarga		
			Anggota Direksi	Anggota Dewan Komisaris	Pemegang Saham
1.	6309065805670004	Hamida Munawarah	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
2.	6371010605580005	Muhidin	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada
3.	6303020702700001	Fachrudin	Tidak Ada	Tidak Ada	Tidak Ada

G. PAKET/KEBIJAKAN REMUNERASI DAN FASILITAS LAIN BAGI DIREKSI DAN DEWAN KOMISARIS YANG DITETAPKAN BERDASARKAN RUPS

No.	Jenis Remunerasi (Dalam 1 Tahun)	Direksi		Dewan Komisaris	
		Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)	Jumlah Orang	Jumlah Keseluruhan (Rp)
1.	Gaji Pokok	3	294.559.200,-	3	273.944.024,-
2.	Tunjangan	3	289.389.399,-	-	-
3.	Tantiem	3	29.851.545,-	3	10.925.779,-
4.	Kompensasi berbasis saham	-	-	-	-
5.	Remunersi lainnya	-	-	-	-
	Total Remunerasi		613.800.144,-		284.869.803,-
	Jenis Fasilitas Lain				
1.	Perumahan	3	67.200.000,-	-	-
2.	Transportasi	3	49.200.000,-	-	-
3.	Asuransi Kesehatan	-	-	-	-
4.	Fasilitas Lainnya	-	-	-	-
	Total Fasilitas Lainnya		116.400.000,-		-
	Total Remunerasi dan Fasilitas Lain				-

H. RASIO GAJI TERTINGGI DAN GAJI TERENDAH

Rasio gaji tertinggi dan gaji terendah dalam perbandingan

Keterangan	Perbandingan	
	a/b	
Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b)	2,50	
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b)	1,24	
Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b)	1,25	
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (b)	2,50	
Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji Pegawai yang tertinggi (b)	1,93	

I. PELAKSANAAN RAPAT DEWAN KOMISARIS DALAM 1 (SATU) TAHUN

No.	Tanggal Rapat	Jumlah Peserta	Topik/Materi Pembahasan
1.	17 Januari 2024	3 Orang	Evaluasi Kinerja BPR Semester II Tahun 2023
2.	06 Maret 2024	3 Orang	Laporan Direksi terhadap Laporan Keuangan dari KAP
3.	16 Juli 2024	6 Orang	Arah Kebijakan Kinerja Tim Pemasaran
4.	09 Oktober 2024	3 Orang	Pembahasan KHP OJK dan Arahan Dewan Komisaris
5.	04 November 2024	6 Orang	Evaluasi Kinerja Triwulan III Tahun 2024
6.	09 Desember 2024	3 Orang	Usulan Remunerasi Komisaris

J. KEHADIRAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS

No.	NIK	Nama Anggota Dewan Komisaris	Frekuensi Kehadiran		Tingkat Kehadiran (dalam %)
			Fisik	Telekonferensi	

1.	6309062707750003	Ahmad Jubairi	6	-	100
2.	6309061006800001	Husin Ansari	6	-	100
3.	6309071504680003	Sajidin Noor	6	-	100

K. JUMLAH PENYIMPANGAN INTERNAL (INTERNAL FRAUD)

Jumlah Penyimpangan Internal (dalam 1 tahun)	Jumlah Kasus (Satuan) yang Dilakukan Oleh							
	Anggota Direksi		Anggota Direksi		Pegawai Tetap		Pegawai Tidak Tetap	
	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan	Tahun Sebelumnya	Tahun Laporan
Total Fraud	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah Diselesaikan								
Dalam Proses Peyeleasaan	-	-	-	-	-	-	-	-
Belum Diupayakan Penyelesaiannya	-	-	-	-	-	-	-	-
Telah Ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum	-	-	-	-	-	-	-	-

L. PERMASALAHAN HUKUM YANG DIHADAPI

Permasalahan Hukum	Jumlah (Satuan)	
	Perdata	Pidana
Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap)	0	0
Dalam Proses Penyelesaian	0	0
Total	0	0

M. TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN

No.	Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan			Pengambil Keputusan			Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah)	Keterangan
	NIK	Nama	Jabatan	NIK	Nama	Jabatan			
1.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

N. PEMBERIAN DANA UNTUK KEGIATAN SOSIAL DAN KEGIATAN LAIN

No.	Tanggal Pelaksanaan	Jenis Kegiatan (Sosial/ Politik)	Penjelasan Kegiatan	Penerima Dana	NIK/NPWP	Jumlah (Rp)
1	31 Mei 2024	Kegiatan Sosial	Mendampingi PJ Bupati Acara Halal Bihalal Bersama Kerukunan Keluarga Tabalong (KKT) di Samarinda Kal-Tim	Ahmad Jubairi	6309062707750003	10.000.000,-

Tanjung , 28 April 2025

PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
TABALONG BERSINAR



BANK TABALONG
PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
DEWAN KOMISARIS

H. M. GAZALI RAKHMAN
Direktur Utama

AHMAD JUBAIRI
Komisaris Utama